

ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ

Е.А. Ивандикова, 4 курс

*Научный руководитель – О.С. Баилакова, к.э.н., доцент
Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины*

Страховой рынок Республики Беларусь в настоящее время все еще находится в стадии становления – так, достаточно неустойчивой по мировым меркам является законодательная база, которая претерпевает существенные изменения и не позволяет создать устойчивое правовое поле. С июля 2014 года страховым организациям запретили размещать средства страховых резервов в недвижимость (по страхованию жизни допустимая доля инвестиций была не более 15% от суммы страхового резерва, по страхованию не-жизни – не более 20%) [1]. С 1 марта Национальный Банк Республики Беларусь прекращает выдачу разрешений на использование иностранной валюты страховыми организациями, т.е. страхователи не имеют право платить страховые взносы в иностранной валюте, а страховщики – выплачивать страховые суммы и возмещения в иностранной валюте. В условиях нестабильной экономической ситуации в стране, данное постановление может помешать страховым организациям выполнять свои обязательства перед страхователями, в частности тем, кто заключил договор до 1 марта и уже уплачивал взносы в иностранной валюте, что значительно подорвет доверие населения к национальному страховому рынку. В наибольшей степени данное постановление отразится на страховании жизни и дополнительной пенсии.

Данный вид страхования является самым долгосрочным, по сравнению с другими видами страхования. Договор по страхованию жизни и дополнительной пенсии заключается на срок не менее 3-х лет, а максимальный срок может превысить 40 лет. На данный момент, по подсчетам БАС, около 35000 человек застраховано по валютным договорам страхования жизни и дополнительной пенсии [2]. Однако вступившее в силу постановление может оттолкнуть настоящих и потенциальных страхователей от данного вида страхования и отдать предпочтение валютным депозитам, а не страховым организациям.

Для обеспечения нормального функционирования страхования жизни и дополнительной пенсии, можно провести следующие мероприятия:

1. Заключать договор страхования с условием единовременной выплаты страховщиком страхового взноса. Единовременная выплата страхового взноса в день вступления в силу договора страхования обеспечит страховщикам поступление данной суммы в страховой резерв, что дает им возможность перечислить ее на банковский депозит и в дальнейшем своевременно рассчитаться по своим обязательствам даже в случае девальвации. Так как данный вид страхования является долгосрочным, то взносы, как правило, поступают ежемесячно (ежеквартально) и сумма взноса небольшая, поэтому страховой резерв формируется не полностью, соответственно доход от инвестиций средств страховых резервов будет меньше, чем при единовременной выплате. К тому же, при высоком уровне девальвации взносы будут постоянно обесцениваться, что приведет к дополнительным тратам страховщика при выплате страхового возмещения. Положительной стороной введения данных мер является гарантия получения страхового возмещения страхователем и приемлемый уровень дохода от инвестирования суммы единовременного взноса страховщиком. В частности, если сумма страхового возмещения прописана в договоре в иностранной валюте, а выплачиваться будет в белорусских рублях, то при единовременной уплате взноса страховая организация не будет нести никаких потерь, так как сможет перевести всю сумму взноса в иностранную валюту и хранить на валютном депозите до наступления страхового случая. При получении страховых взносов долями и большой вероятности риска наступления девальвации страховщик может потерять на курсовых разницах значительную сумму и обеспечить себе убытки. Недостатком данного мероприятия является то, что несмотря на скидки, которые действуют при единовременной уплате страхового взноса, многие страхователи не смогут позволить себе этого, так как сумма взноса может многократно превышать среднемесячную заработную плату.

2. Ввести краткосрочные договора по страхованию жизни и дополнительной пенсии с возможностью дальнейшего продления договора. В Республике Беларусь договор по страхованию жизни и дополнительной пенсии заключается на срок не менее 3-х лет. Однако, с учетом введенного постановления о расчетах по договору страхования только в белорусских рублях, а также в условиях высокой вероятности наступления девальвации сумма страхового возмещения (если она в договоре не указана в иностранной валюте) может обесцениться, а если возмещение привязано к сумме в иностранной валюте, то при ежемесячном (ежеквартальном) поступлении страховые взносы обесцениваются и создают напряженную ситуацию для исполне-

ния обязательств страховщиком. Так как не все страхователи смогут позволить себе единовременные выплаты страховой суммы, то для решения данной проблемы можно создать договоры страхования сроком на 1 год с возможностью дальнейшего продления. В данном договоре можно будет прописать определенную сумму и страхового взноса, и страхового возмещения по усмотрению обеих сторон, а также при небольшой сумме страхового возмещения предусмотреть возможность единовременной выплаты страхового взноса. По истечению срока договора можно его продлить еще на год (по усмотрению страхователя), а также при девальвации подкорректировать суммы страхового взноса и возмещения на коэффициент изменения курса иностранной валюты. Это позволит избежать возможных убытков от курсовых разниц как для страховщика, так для страхователя.

Исходя из вышеизложенного можно подвести итог, что проведение данных мероприятий позволит избежать негативных последствий для страховых организаций и страхователей, которые могут возникнуть после введения данных норм, а также сохранить доверие потенциальных страхователей к страховому рынку Республики Беларусь и позволят обеспечить бесперебойное функционирование национальных страховых организаций в сфере личного страхования.

Список использованных источников

1 Страховщики недоумевают: им запретили вкладывать в недвижимость [Электронный ресурс] / Страхование / Экономика и бизнес // Новости TUT.BY. – 2014. – 8 сентября. - <http://news.tut.by/economics> - Дата доступа: 05.03.2015 г.

2 Прихлопнутые дедолларизацией. На страховании жизни и пенсий можно ставить крест? [Электронный ресурс] / Страхование / Экономика и бизнес // Новости TUT.BY. – 2015. – 18 февраля. - <http://news.tut.by/economics> - Дата доступа: 05.03.2015 г.